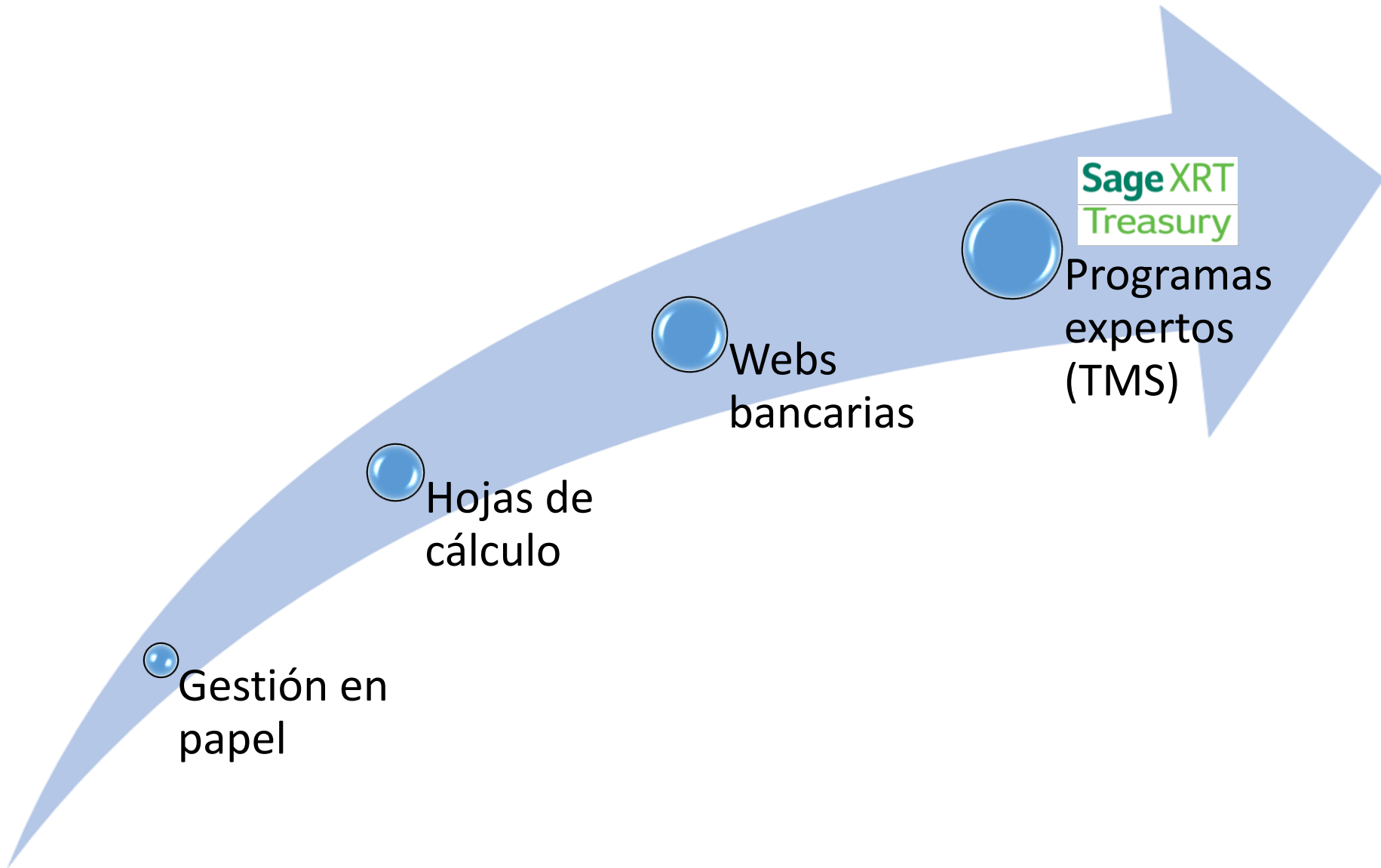


Evolución de la Gestión Financiera



Evolución de la Gestión Financiera



Evolución de la Gestión Financiera

Antes

- **Proceso tradicional de gestión:**
 - Tratamiento manual de la información bancaria y financiera
 - Hojas de cálculo
 - Análisis complejo y poco manejable
 - Falta de homogeneidad y dispersión de los datos
 - Escasa o nula integración con los ERPs

Ahora

- **Proceso automatizado (SGT-TMS):**
 - Automatización en los procesos de gestión de la información financiera (bancos, contabilidad, etc.)
 - Capacidad analítica muy amplia
 - Permite gestionar, no solo administrar, la información en tiempo y forma adecuados
 - Integración completa con los ERPs

Procesos básicos de la Gestión de la Liquidez en las empresas



Procesos básicos de la Gestión de la Liquidez en las empresas

6.

Gestión de préstamos entre empresas del grupo

7.

Gestión de inversiones y financiación

8.

Contabilización de movimientos bancarios

9.

Presupuesto de Tesorería

10.

Reporting y Cuadro de Mando

1. Descarga de los extractos bancarios en Norma43

Definición

Obtención de los movimientos de las cuentas corrientes de los distintos bancos con los que trabaja la empresa

Objetivo

Conocer los movimientos bancarios para su tratamiento interno en la empresa

Proceso tradicional

- Conexión diaria a las distintas páginas web de los bancos para descargar los movimientos
- Cada banco, un acceso diferente
- Problemas de conexión
- Elevada carga de trabajo manual
- Descarga en Excel, en formato o manualmente
- A veces se integra el extracto en Contabilidad
- En ocasiones se contabilizan las operaciones manualmente una a una

Proceso propuesto

- Llamada automática, programada y desatendida a todos los bancos
- A primera hora los usuarios tienen descargados y organizados los movimientos de todas las cuentas

Mejoras potenciales

- Automatización de la descarga de los movimientos bancarios
- Ahorro de tiempo
- Reducción de errores
- Controles de integridad y continuidad de saldos y fechas
- Permite un tratamiento automatizado de los movimientos para realizar la contabilización desde TESORERÍA
- También se pueden descargar automáticamente las cuentas en el extranjero



EXTRACTO DE SU CUENTA
CODIGO CUENTA CLIENTE =
TITULAR: _____

FECHA 4-ABR-2003
PAGINA 001

CONCEPTO	VALOR	IMPORTE	SALDO
INTERIOR			1.228,33
COMPRA	3-03-2003	-3,17	1.225,16
CAJERO AUTOMATICO	19-03-2003	-150,00	1.075,16
EFECTIVO	19-03-2003	7.000,00	8.075,16
COBRO DE SERVICIO	19-03-2003	-0,60	8.074,56
TRASPASO SALDO	20-03-2003	-657,32	7.417,24
CHEQUE COMPENSADO 8575	20-03-2003	-5.171,81	2.245,43
CARGO COMPRA	21-03-2003	-195,01	2.050,42
INTERESES	23-03-2003	-0,39	2.050,03
CARGO COMPRA	26-03-2003	-57,04	1.992,99
RECIBO DE TELEFONO	25-03-2003	-48,04	1.944,95
CARGO COMPRA	26-03-2003	-49,19	1.895,76
CARGO COMPRA	26-03-2003	-65,07	1.832,67
INGRESO EN EFECTIVO	28-03-2003	6.000,00	7.832,67
CARGO POR COBRO DE SERVICIO	27-03-2003	-0,60	7.832,07

000302 08.04 040052530

2. Integración de las previsiones de Cobros y Pagos

Definición

Necesidad de conocer las previsiones de cobro y pago para ajustar los saldos en las cuentas corrientes evitando descubierto y gestionar óptimamente la liquidez de la empresa

Objetivo

Tener una posición diaria de la liquidez de la empresa

Proceso tradicional

- Para obtener las previsiones de cobro y pago las empresas suelen utilizar Excel
- Se obtiene la información por cualquier método manual que les resulte útil:
 - Listados de facturas
 - Listados de pagos
 - Apuntes en Excel
 - Consulta de documentos
- La gestión manual de esta información es complicada, genera una elevada carga de trabajo y de coordinación con otras áreas de la empresa y provoca numerosos errores

Proceso propuesto

- Incorporación automática de las previsiones y su categorización en distintos estatus en función de su grado de fiabilidad:
 - Previsiones confirmadas (PC): ordenes de cobro y pago enviadas a los bancos en firme (remesas enviadas)
 - Previsiones en Origen (PO): otros pagos y cobros previstos no enviados todavía al banco (facturas registradas en Contabilidad)
- Recepción mediante procesos programados de las previsiones registradas en Contabilidad
- Proceso automático de extracción de movimientos de la contabilidad en un fichero
- También se pueden incorporar otras previsiones bien de manera manual, periódica programada o desde un Excel (domiciliaciones, renting, etc.)

Mejoras potenciales

- Incorporación automática de previsiones desde Contabilidad
- Tratamiento y clasificación automáticos de las previsiones
- Actualización automática de las previsiones con los movimientos bancarios
- Identificación rápida de las operaciones realizadas por el banco que no estaban previstas
- Control de la liquidez a medio plazo
- Incorporación de información adicional a los movimientos recibidos del banco
- Tratamiento posterior de la información para los informes internos de la empresa
- Generación automática de previsiones de comisiones para controlar las condiciones pactadas con los bancos
- Verificación automática del cumplimiento de otras condiciones pactadas con los bancos
- Contabilización posterior de las operaciones bancarias



3. Control de las condiciones bancarias

Definición

Las empresas deben verificar el correcto cumplimiento por el banco de las operaciones realizadas

Objetivo

Controlar importes, fecha valor, comisiones, intereses, etc.

Proceso tradicional

- Sin un tratamiento automático, es complicado que las empresas puedan verificar el correcto cumplimiento de las condiciones bancarias
- Solo se realiza de manera parcial, con un control a posteriori y no a priori del proceso
- Muchos errores bancarios sin identificar



Proceso propuesto

- Generación de las liquidaciones de saldos e intereses de las pólizas y las cuentas corrientes
- Se automatiza el control de las condiciones bancarias y su correcto cumplimiento
- Chequeo automático y diario entre las provisiones (integradas desde Contabilidad) y los movimientos bancarios recibidos
- Las operaciones correctas se integran y validan automáticamente
- Las operaciones que no cumplen los criterios parametrizados se quedan “en espera” para que verifiquen y en su caso se reclame al banco
- Chequeo inmediato de:
 - Importe de las operaciones
 - Fecha valor y de operación
 - Comisiones aplicadas
- Se pueden emitir de cartas de reclamación a las entidades financieras de la rectificación de los errores

Mejoras potenciales

- Se evitan tareas repetitivas y manuales
- Control efectivo de las condiciones bancarias
- Contabilización de las comisiones e intereses



4. Gestión de la posición de liquidez

Definición

Control de los saldos bancarios reales y previstos en distintos momentos

Objetivo

Tener una visión clara de la posición global en el pasado, en el presente (hoy) y en el futuro (3 meses)

Proceso tradicional

- Dificultad para obtener la posición global
- Utilización de complejas hojas de cálculo difíciles de actualizar y costosas de mantener
- Control parcial a posteriori y no a priori del proceso
- Muchos errores bancarios sin identificar
- Obtención de informes lenta, compleja y difícil de estandarizar

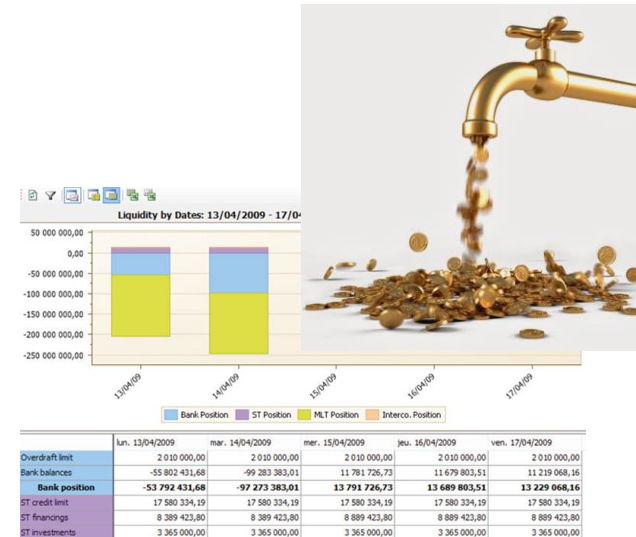


Proceso propuesto

- Informes personalizables por el usuario según distintos criterios:
 - Empresas / Bancos / Cuentas
 - Periodo
 - Tipología y estatus del movimiento
- La posición de Tesorería se obtiene de manera rápida y sencilla
- La herramienta utilizada se denomina "FICHA EN VALOR"
- La ficha muestra la operativa de:
 - Posición histórica
 - Posición diaria actual
 - Posición futura prevista
- Realiza un tratamiento de la información de varias maneras clasificando los movimientos:
- Según su estatus:
 - Movimientos reales
 - Previsiones Confirmadas
 - Previsiones en Origen
- Según la tipología de movimiento:
 - Bancario
 - Presupuestario
- Muestra los saldos agregados o desagregados por:
 - Estatus
 - Tipología de movimiento

Mejoras potenciales

- Automatización del proceso de gestión:
 - Histórica
 - Diaria
 - Futura
- Tratamiento de los datos en informes automáticos
- Ahorro de gastos financieros



5. Optimización de los recursos financieros

Definición

Control de los saldos bancarios reales y previstos en distintos momentos

Objetivo

Optimizar la utilización de los recursos: cero saldos ociosos y descubiertos reduciendo el endeudamiento

Proceso tradicional

- Se realizan consultas en las páginas web de los bancos a posteriori provocando numerosos errores por la aparición de operaciones no previstas
- Se completa y gestiona la información en hojas de cálculo Excel complejas y alimentadas manualmente para obtener los traspagos a realizar
- Traspagos unitarios ordenados vía web de los Bancos. Proceso lento y que puede producir numerosos errores
- Necesidad de firma a los mandantes autorizados lo que supone:
 - Persecución de los mandantes
 - Complejo control de claves de firma

Proceso propuesto

- Al tratar los movimientos bancarios y las previsiones de manera automática se puede:
 - Realizar traspagos entre cuentas para conseguir los saldos óptimos
 - Obtener propuestas de traspagos de manera automática:
 - Optimizar el coste financiero de las cuentas corrientes y pólizas de crédito
 - Optimizar saldos mínimos que se han establecido previamente

Mejoras potenciales

- Reducción de costes
- Evitar el acceso a las bancas electrónicas de los bancos vía web.
- Parametrizar propuestas de barrido por distintos criterios
- Generar ficheros de traspagos
- Tratamiento sencillo de los traspagos a realizar manualmente, gestionando automáticamente la previsión y su comisión
- Se facilita el proceso en:
 - Obtener saldos iniciales incluyendo las previsiones de cobro y pago
 - Realizar los traspagos óptimos y necesarios (operaciones de equilibrado de saldos)
 - Consultar los saldos finales una vez realizados los traspagos
- Contabilización automática de traspagos y comisiones derivadas
- Control de las pólizas y líneas de crédito
- Automatización de los informes



6. Gestión de préstamos entre empresas del grupo

Definición

Controlar los préstamos que las empresas del grupo realizan entre ellas

Objetivo

Conocer los saldos de deuda entre empresas de grupo y calcular intereses

Proceso tradicional

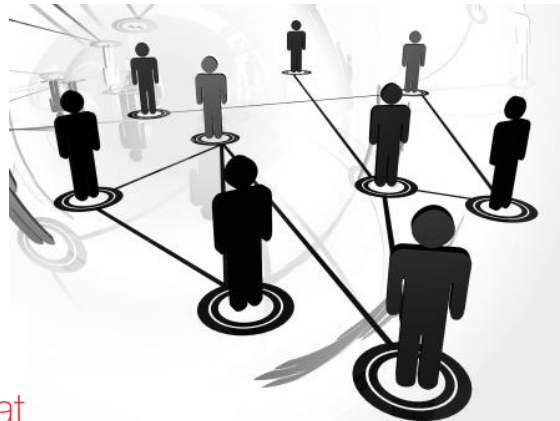
- Tratamiento en Excel. Elevada carga de trabajo y sujeto a errores de manejo de la hoja de cálculo
- Tratamiento en el ERP, parametrización compleja y falta de sistemas de avisos y seguridad en el registro de movimientos
- Cálculo de intereses a través de Excel o de manera rudimentaria y aproximada (sin control de saldos diarios y fechas valor)

Proceso propuesto

- Control a través de un organigrama intragrupo
- Realización de traspasos interco dentro de XRT, que permiten controlar el proceso de asignación de préstamos
- Extracción de informes y cálculo de intereses
- Liquidación o capitalización en base a intereses fijos o variables

Mejoras potenciales

- Control integrado de todas las posiciones interco
- Flexibilidad, agilidad y sencillez de parametrización
- Trazabilidad de saldos y tipos de interés
- Cálculo de intereses automáticos
- Análisis y composición de saldos
- Gestión automática del cash pooling
- Contabilización automática



7. Gestión de inversiones y financiaciones

Definición

Control y registro de las fuentes de financiación y de las vías de inversión

Objetivo

Conocer intereses comisiones y gastos cargados por el banco y las previsiones de esos movimientos.
Controlar el endeudamiento y su reporting.

Proceso tradicional

- Uso en Excel. Tratamiento manual, errores de duplicidades e integridad de la información
- Elaboración manual y propia de informes, utilizando varias fuentes de información
- Falta de control sobre el banco: comisiones, intereses y fechas valor
- Compleja elaboración de informes de la evolución del endeudamiento, carga financiera, vencimientos y presupuestación

Proceso propuesto

- Generación, actualización y volcado previsional de cuadros de amortización
- Control automático de intereses, comisiones, gastos y fechas
- Extracción de informes estándar ya parametrizados que cubren las necesidades del Director Financiero

Mejoras potenciales

- Integridad de información
- Automatización de procesos
- Seguridad en el seguimiento de las condiciones pactadas con el banco
- Control del coste financiero
- Acceso a informes habituales sin necesidad de tratar información: Reporting automático



8. Contabilización de movimientos bancarios

Definición

Contabilización de movimientos bancarios procedentes de la Norma bancaria

Objetivo

Automatización de procesos y minimización de errores

Proceso tradicional

- Consulta diaria en la página web de los bancos de los cobros y pagos acontecidos
- Trabajo manual de registro de los asientos en el ERP
- Falta de verificación de los cargos y abonos recibidos
- Errores de seguridad en la contabilización (apuntes no registrados, duplicidades, etc.)
- Mayor dificultad a la hora de hacer la conciliación contable

Proceso propuesto

- Utilizar la información ya validada por el tesorero (que aporta mayor información) para realizar el proceso contable
- Generar el fichero que sirve de base para la contabilización automática
- Montar los asientos con el formato que el ERP necesita mediante configuración

Mejoras potenciales

- Automatización de procesos: extracción e integración de ficheros bancarios / contables
- Ahorro de carga de trabajo
- Mayor seguridad: evitar duplicidades y errores
- Parametrización sencilla de la aplicación por el usuario
- Escalabilidad / integridad : Tratamiento independiente del número de empresas



9. Presupuesto de Tesorería

Definición

Herramienta básica del tesorero para el control a medio y largo plazo de los flujos de caja y la operativa de la empresa

Objetivo

Mejorar el control y seguimiento presupuestario

Proceso tradicional

- Se suele llevar en Excel un presupuesto general, extraído de la cuenta de pérdidas y ganancias
- En ocasiones se transforma, también en Excel, en un presupuesto de tesorería
- Suele llevar mucho trabajo de mantenimiento y actualización
- Problemas de gestión de versiones y comparar datos entre distintos Excel
- Falta de control sobre las desviaciones del presupuesto y el realizado
- Muchos problemas a la hora de presentar presupuestos consolidados
- Confusión entre la gestión a largo y a corto plazo, que conlleva mucho más tiempo del necesario en conseguir la información

Proceso propuesto

- Carga del presupuesto económico y conversión automática en presupuesto de tesorería según las reglas proporcionadas. También se puede cargar el presupuesto de Tesorería directamente.
- Control presupuestario exhaustivo
- Control de versiones
- Control de ejecutado contra dispuesto
- Consulta de la información detallada ("Drill down")

Mejoras potenciales

- La carga se puede hacer de varias formas: desde Excel, desde interfaz con ERP o manualmente
- Se pueden gestionar todas las empresas que se necesiten
- Se pueden cargar los datos con la agregación necesaria: diaria, semanal, mensual, trimestral, etc.
- Existe control de versiones sin limitación
- Compara rápidamente el presupuestado con el ejecutado de cualquier versión de cualquier empresa, incluso del consolidado de todas las empresas
- Se pueden extraer informes comparando diferentes versiones entre sí
- Se pueden generar previsiones en tesorería desde el presupuesto para movimientos que es imposible tener previstos en el ERP



10. Reporting y Cuadro de Mando

Definición

Herramienta básica del tesorero para el control a medio y largo plazo de los flujos de caja y la operativa de la empresa

Objetivo

Mejorar el control y seguimiento presupuestario

Proceso tradicional

- En general, existe una serie de informes que se presentan con distinta periodicidad y que consumen mucho tiempo cada vez que hay que generarlos
- Los datos, con origen habitualmente en hojas Excel, pueden no ser correctos o actualizados. Por ejemplo, cuadros de amortización para informes de riesgo vivo
- En muchas ocasiones se consultan los datos directamente en las páginas web de los bancos o en diferentes orígenes, no homogeneizados. Sobre estos datos hay que trabajar para poder ponerlos en contexto y con un formato común

Proceso propuesto

- Uso de los sistemas de reporting integrados en la aplicación
- Existencia del Cuadro de Mando, Business Intelligence que ataca a la base de datos del aplicativo y que permite mostrar información adicional y sencilla de trabajar

Mejoras potenciales

- La información es siempre homogénea y coherente
- Gran variedad de informes con múltiples configuraciones, exportables a muchos formatos distintos, ya sea para explotarlos de otras formas o para imprimir, guardar, presentar, etc.
- Además, en el Cuadro de Mando:
 - No hay riesgo de que se modifiquen datos por el acceso a la aplicación principal
 - Sencillez de uso
 - Posibilidad de creación de informes a medida
 - Consulta por usuarios no funcionales (CFO, CEO)



Conclusiones



La automatización de procesos permite ahorrar costes financieros



Las empresas tienen a su alcance herramientas de gestión de fácil uso e implantación



El departamento de administración se debe convertir en un departamento de GESTIÓN FINANCIERA



Accesible a cualquier tipo de organización